

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY EVEREST FINANSE
EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE ZA OKRES 01.01. - 30.06.2013**

Poznań, 26.09.2013 r.

Everest Finanse Spółka z o.o. SKA
 Stary Rynek 88
 61-772 Poznań

Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2012- 30.06.2012
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	40 229 802,22	57 991 615,04	26 957 690,23
- od jednostek powiązanych	390,32	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	39 708 135,12	57 899 514,67	25 908 428,36
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	521 667,10	92 100,37	1 049 261,87
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
III. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	27 210 116,08	46 680 925,17	22 060 528,22
I. Amortyzacja	1 573 799,00	2 390 050,00	1 128 351,17
II. Zużycie materiałów i energii	1 736 600,65	3 038 355,97	1 384 205,55
III. Usługi obce	3 884 227,93	6 341 472,48	3 497 761,56
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 326 841,93	1 461 229,51	626 630,23
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	15 220 020,18	27 662 219,90	12 469 601,39
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 349 122,90	4 027 035,21	1 859 830,31
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 119 503,49	1 760 562,10	1 094 148,01
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)	13 019 686,14	11 310 689,87	4 897 162,01
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	978 786,10	3 112 259,05	3 547 879,53
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	18 000,00	505 503,35	358 228,35
II. Dotacje	9 808,90	20 018,50	16 252,85
III. Inne przychody operacyjne	950 977,20	2 586 737,20	3 173 398,33
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	7 786 027,13	3 859 557,58	759 910,39
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	6 654 469,98	2 423 138,59	484 844,98
III. Inne koszty operacyjne	1 131 557,15	1 436 418,99	275 065,41
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	6 212 445,11	10 563 391,34	7 685 131,15
G. PRZYCHODY FINANSOWE	15 055 167,10	28 901 737,80	13 909 827,93
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	6 387 072,05	14 953 013,19	7 470 489,14
- od jednostek powiązanych	1 477,81	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	3 442 215,85	3 375 295,12	2 184 621,67
V. Inne	5 225 879,20	10 573 429,49	4 254 717,12
H. KOSZTY FINANSOWE	12 370 205,37	23 287 575,27	13 624 891,40
I. Odsetki, w tym:	3 162 926,42	5 248 165,37	1 907 983,88
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	9 145 202,42	17 727 001,55	11 655 029,11
IV. Inne	62 076,53	312 408,35	61 878,41
I. ZYSK (STRATA) NA SPRZEDAŻY CAŁOŚCI LUB CZĘŚCI UDZIAŁÓW JEDNOSTEK	0,00	0,00	0,00
J. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H+I)	8 897 406,84	16 177 553,87	7 970 067,68
K. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (K.I.-K.II.)	0,00	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
L. ODPIS WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Odpis wartości firmy - jednostki stowarzyszone	0,00	0,00	0,00
M. ODPIS UJEMNEJ WARTOŚCI FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki stowarzyszone	0,00	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) BRUTTO (J+I-K-L+M)	8 897 406,84	16 177 553,87	7 970 067,68
O. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00	0,00
I. część bieżąca	0,00	0,00	0,00
II. część odroczone	0,00	0,00	0,00
P. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00	0,00
R. UDZIAŁ W ZYSKACH (STRATACH) NETTO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH WYCENIANYCH METODĄ PRAW WŁASNOŚCI	0,00	0,00	0,00
S. ZYSKI (STRATY) MNIEJSZOŚCI	-57 880,80	-84 245,24	-118 829,82
T. ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P+I-R+S)	8 839 526,04	16 093 308,63	7 851 237,86

Andrzej Dworcak
 Dyrektor Finansowy
 Główny Księgowy

V-ce Prezes Zarządu
 Damian Hawryluk

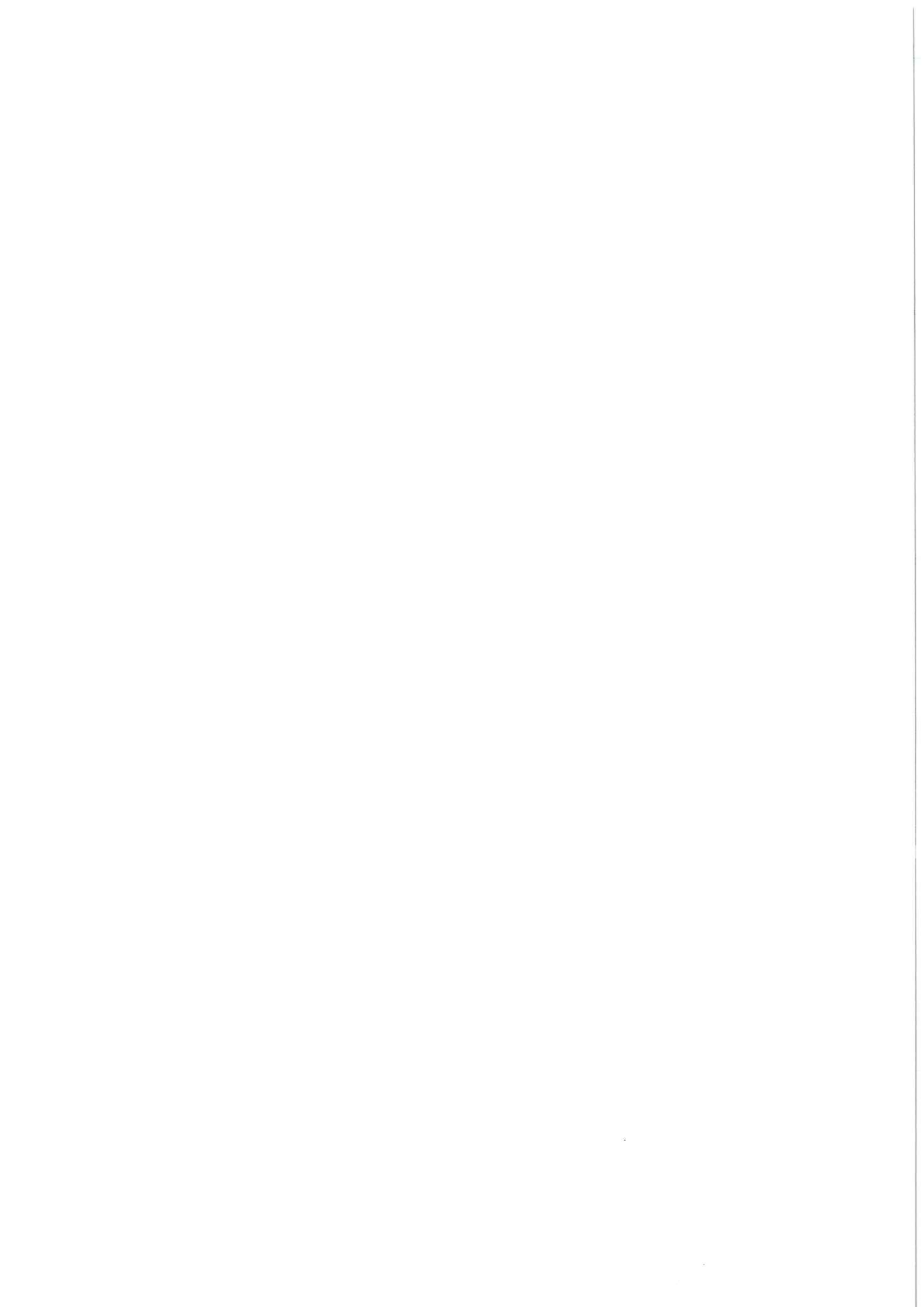
Prezes Zarządu
 Marek Jankowski

26.09.2013 r.

data

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis kierownika jednostki



Everest Finanse Spółka z o.o. SKA
 Stary Rynek 88
 61-772 Poznań

Bilans - Aktywa	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
A. AKTYWA TRWAŁE	14 482 553,94	14 187 013,76	12 988 896,55
I. Wartości niematerialne i prawne	8 638,57	65 170,73	25 822,97
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 638,57	65 170,73	25 822,97
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
3. Wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0,00	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	12 197 433,21	10 931 276,70	11 271 627,23
1. Środki trwałe	11 581 376,46	10 788 692,95	11 164 034,58
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	431 515,06	431 515,06	432 799,06
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 577 658,68	2 606 096,56	2 525 719,65
c) urządzenia techniczne i maszyny	335 050,45	374 296,62	382 486,44
d) środki transportu	7 959 878,83	7 094 091,96	7 742 873,29
e) inne środki trwałe	277 273,44	282 692,75	80 156,14
2. Środki trwałe w budowie	269 476,24	142 583,75	107 592,65
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	346 580,51	0,00	0,00
IV. Należności długoterminowe	388 399,97	301 672,19	382 923,94
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	388 399,97	301 672,19	382 923,94
V. Inwestycje długoterminowe	1 815 341,49	2 885 779,43	1 298 426,39
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 815 341,49	2 885 779,43	1 298 426,39
a) w jednostkach zależnych i współzależnych, nsh niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej	10 000,00	5 000,00	316 933,03
- udziały lub akcje	10 000,00	5 000,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	316 933,03
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	1 805 341,49	2 880 779,43	981 493,36
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 805 341,49	2 880 779,43	981 493,36
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	72 740,70	3 114,71	10 096,02
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	72 740,70	3 114,71	10 096,02
B. AKTYWA OBROTOWE	130 626 980,58	125 529 479,38	102 876 813,24
I. Zapasy	21 378,05	20 218,49	22 569,36
1. Materiały	21 378,05	20 218,49	22 569,36
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	3 541 007,10	2 854 874,97	3 521 675,62
1. Należności od jednostek powiązanych	200,00	0,00	916 100,52
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	200,00	0,00	916 100,52
- do 12 miesięcy	200,00	0,00	916 100,52
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	3 540 807,10	2 854 874,97	2 605 575,10
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	125 830,79	80 992,48	50 496,63
- do 12 miesięcy	125 830,79	80 992,48	50 496,63
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych oraz innych świadczeń	13 813,02	30 815,13	0,00
c) inne	3 401 163,29	2 743 067,36	2 555 078,47
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	126 169 556,29	122 166 276,75	98 680 624,83
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	126 169 556,29	122 166 276,75	98 680 624,83
a) w jednostkach zależnych i niebędących spółkami handlowymi jednostkach powiązanych	0,00	0,00	-316 376,76
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	-316 376,76
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych i będących spółkami handlowymi jednostkach współzależnych	146 477,81	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00

- udzielone pożyczki	146 477,81	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	125 595 256,51	121 331 889,47	89 179 224,05
- udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	125 595 256,51	121 331 889,47	89 179 224,05
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	427 821,97	834 387,28	9 817 777,54
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	427 821,97	834 387,28	9 817 777,54
- inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	895 039,14	488 109,17	651 943,43
Aktywa razem:	145 109 534,52	139 716 493,14	115 865 709,79

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

26.09.2013 r.

.....
data

.....
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....
podpis kierownika jednostki

Everest Finance Spółka z o.o. SKA
 Stary Rynek 88
 61-772 Poznań

Bilans - Pasywa	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2012
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	42 864 271,91	34 192 076,40	25 994 445,30
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	415 772,88	415 772,88	415 772,88
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	32 619 955,06	15 573 887,93	15 573 887,93
VII. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00
1. dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00	0,00
2. ujemne różnice kursowe	0,00	0,00	0,00
VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-53 982,07	1 123 106,96	1 110 546,63
VIII. Zysk (strata) netto	8 839 526,04	16 093 308,63	7 851 237,86
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-57 000,00	-114 000,00	-57 000,00
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	1 260 243,60	1 192 436,86	1 240 457,60
C. UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00	0,00
I. Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00
II. Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00
III. Ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone	0,00	0,00	0,00
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	100 985 019,01	104 331 979,88	88 630 806,89
I. Rezerwy na zobowiązania	718 497,25	551 559,04	382 933,82
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	687 152,24	514 333,46	354 123,72
- długoterminowa	12 440,20	9 075,04	4 824,86
- krótkoterminowa	674 712,04	505 258,42	349 298,86
3. Pozostałe rezerwy	31 345,01	37 225,58	28 810,10
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	31 345,01	37 225,58	28 810,10
II. Zobowiązania długoterminowe	39 341 277,12	42 398 563,06	37 791 415,92
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	39 341 277,12	42 398 563,06	37 791 415,92
a) kredyty i pożyczki	13 805 679,17	17 764 188,84	12 730 585,14
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 469 139,69	19 331 331,46	19 300 334,09
c) inne zobowiązania finansowe	6 062 115,24	5 298 559,74	5 758 586,42
d) inne	4 343,02	4 483,02	1 910,27
III. Zobowiązania krótkoterminowe	7 126 758,10	7 057 753,35	12 914 483,92
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	-317 170,76
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	-794,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	-794,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	-316 376,76
2. Wobec pozostałych jednostek	7 126 758,10	7 057 753,35	13 231 654,68
a) kredyty i pożyczki	839 599,27	927 729,91	6 781 277,40
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	1 980 666,80	1 966 071,45	1 984 800,29
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	776 659,96	560 321,95	1 559 786,60
- do 12 miesięcy	776 659,96	560 321,95	1 559 786,60
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 399 862,62	1 628 473,09	1 282 691,61
h) z tytułu wynagrodzeń	875 500,45	878 327,45	724 525,97
i) inne	1 254 469,00	1 096 829,50	898 572,81
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	53 798 486,54	54 324 104,43	37 541 973,23
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	53 798 486,54	54 324 104,43	37 541 973,23
- długoterminowe	391 230,35	664 666,21	252 150,97
- krótkoterminowe	53 407 256,19	53 659 438,22	37 289 822,26
Pasywa razem :	145 109 534,52	139 716 493,14	115 865 709,79

V-ce Prezes Zarządu

Damian Hawryluk

Prezes Zarządu

Marek Jankowski

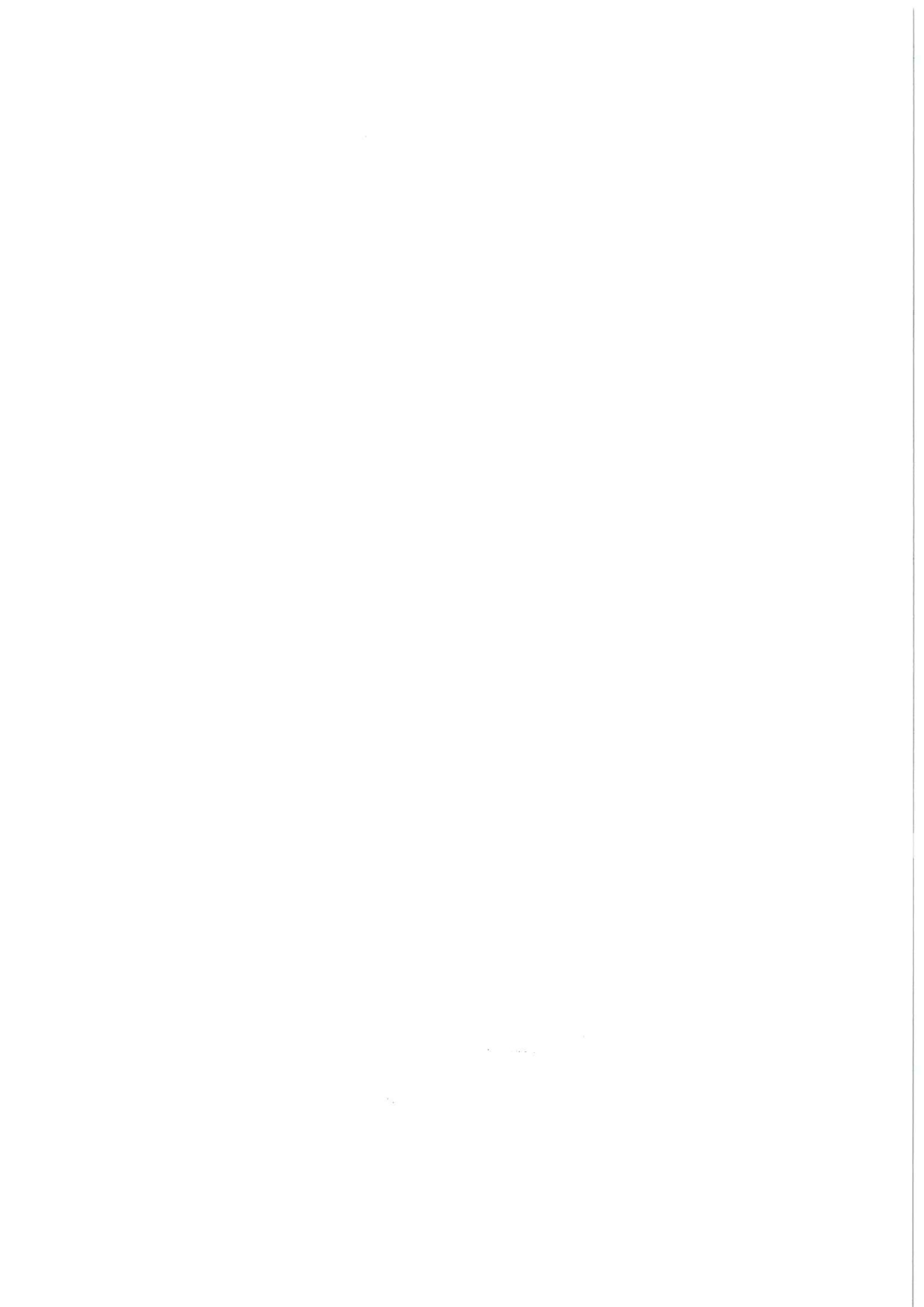
26.09.2013 r.

data

podpis osoby, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

podpis kierownika jednostki

Andrzej Dworcak
 Dyrektor Finansowy
 Główny Księgowy



Everest Finanse Spółka z o.o. SKA
Stary Rynek 88
61-772 Poznań

Rachunek przepływu pieniężnych	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2012- 30.06.2012
I. Zysk (strata netto)	8 839 526,04	16 093 308,63	7 851 237,86
II. Korekty razem	-8 330 003,05	1 139 314,98	2 270 747,15
1. Zysk (strata) udziałowców mniejszościowych	57 880,80	84 245,24	118 829,82
2. Amortyzacja	1 573 799,00	2 390 050,00	1 128 351,17
3. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
4. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 412 071,77	2 532 620,29	-5 562 505,26
5. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-8 437 409,65	-4 544 999,77	7 324 785,96
6. Zmiana stanu rezerw	166 938,21	257 911,24	89 286,02
7. Zmiana stanu zapasów	-1 159,56	3 200,68	849,81
8. Zmiana stanu należności	-754 503,36	-986 676,20	-1 832 781,45
9. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	2 488 171,53	467 953,60	-4 568 487,42
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-794 743,13	935 009,90	5 383 035,11
11. Inne korekty	-216 905,12	0,00	189 383,39
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	509 522,99	17 232 623,61	10 121 985,01
B. PRZEPLYY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy	63 850 300,22	119 087 450,40	47 499 597,08
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 000,00	505 503,35	358 228,35
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	63 832 300,22	118 581 947,05	47 141 368,73
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	63 832 300,22	118 581 947,05	47 141 368,73
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	58 233 820,40	116 746 823,56	43 840 936,09
- odsetki	5 598 479,82	1 835 123,49	3 300 432,64
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	56 639 826,46	141 064 889,93	64 602 782,07
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 531 820,79	1 056 778,97	281 419,53
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	53 108 005,67	140 008 110,96	64 321 362,54
a) w jednostkach powiązanych	150 000,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	150 000,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	52 958 005,67	140 008 110,96	64 321 362,54
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	52 958 005,67	140 008 110,96	64 321 362,54
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	7 210 473,76	-21 977 439,53	-17 103 184,99
C. PRZEPLYY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy	0,00	23 643 378,08	24 533 870,72
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	100 000,00	100 000,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	3 543 378,08	4 433 870,72
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	20 000 000,00	20 000 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	8 126 562,06	18 578 048,50	8 248 766,82
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	214 000,00	1 793 862,60	1 736 862,60
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	4 241 311,24	10 674 698,73	3 899 502,89
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 161 677,62	1 925 696,57	1 246 915,61
8. Odsetki	2 509 573,20	4 183 790,60	1 365 485,72
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8 126 562,06	5 065 329,58	16 285 103,90
D. PRZEPLYY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III +/- B.III +/- C.III)	-406 565,31	320 513,66	9 303 903,92
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	-406 565,31	3 920,00	9 303 903,92
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		24,00	
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	834 387,28	513 873,62	513 873,62
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM	427 821,97	834 387,28	9 817 777,54
- o ograniczonej możliwości dysponowania			

Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

26.09.2013 r.

data

.....
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....
podpis kierownika jednostki

Everest Finanse Spółka z o.o. SKA
Stary Rynek 88
61-772 Poznań

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2012- 30.06.2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	34 192 076,40	24 787 234,14	24 787 234,14
- korekty błędów podstawowych	-404,59	1 158 900,00	1 158 900,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	34 191 671,81	25 946 134,14	25 946 134,14
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 100 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	100 000,00	100 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	100 000,00	100 000,00
- emisji akcji		100 000,00	100 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- umorzenia akcji			
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 100 000,00	1 100 000,00	1 100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00		
2.1. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie			
b) zmniejszenie			
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	415 772,88		
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	415 772,88	415 772,88
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	415 772,88	415 772,88
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)		415 772,88	415 772,88
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty			
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	415 772,88	415 772,88	415 772,88
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00		
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych			
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	15 573 887,93	10 271 084,28	10 271 084,28
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	17 046 067,13	5 302 803,65	5 302 803,65
a) zwiększenie (z tytułu)	17 046 067,13	5 302 803,65	5 302 803,65
- podziału zysku z lat ubiegłych	17 046 067,13	5 302 803,65	5 302 803,65
- wkład komplementariusza			
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przekształcenie			
- pokrycia straty lat ubiegłych			
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	32 619 955,06	15 573 887,93	15 573 887,93
7. Różnice kursowe z przeliczenia na początek okresu			
7.1. Zmiany różnic kursowych z przeliczenia			
7.2. Różnice kursowe z przeliczenia na koniec okresu	0,00	0,00	0,00

5

W a

8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	17 102 415,59	13 516 149,86	13 516 149,86
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	17 288 278,42	13 702 012,69	13 702 012,69
- korekty błędów podstawowych		1 158 900,00	1 158 900,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	17 288 278,42	14 860 912,69	14 860 912,69
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	578 933,06	565 496,90
- podziału zysku z lat ubiegłych			
- korekt konsolidacyjnych (odpis ujemnej wartości firmy i in.)		578 933,06	565 496,90
b) zmniejszenie (z tytułu)	17 155 993,07	14 130 875,96	14 130 000,13
- podziału zysku z lat ubiegłych	17 046 067,13	13 688 576,53	13 688 576,53
- podziału zysku - wypłata dywidendy	100 000,00	0,00	0,00
- korekt konsolidacyjnych	9 925,94	442 299,43	441 423,60
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	132 285,35	1 308 969,79	1 296 409,46
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-185 862,83	-185 862,83	-185 862,83
- korekty błędów podstawowych	-404,59		
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-186 267,42	-185 862,83	-185 862,83
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia			
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-186 267,42	-185 862,83	-185 862,83
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-53 982,07	1 123 106,96	1 110 546,63
9. Wynik netto	8 782 526,04	15 979 308,63	7 794 237,86
a) zysk netto	8 839 526,04	16 093 308,63	7 851 237,86
b) strata netto			
c) odpisy z zysku	-57 000,00	-114 000,00	-57 000,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	42 864 271,91	34 192 076,40	25 994 445,30
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	42 864 271,91	34 192 076,40	25 994 445,30

Andrzej Dworczak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
data

.....
podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

.....
podpis kierownika jednostki

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

26.09.2013 r.

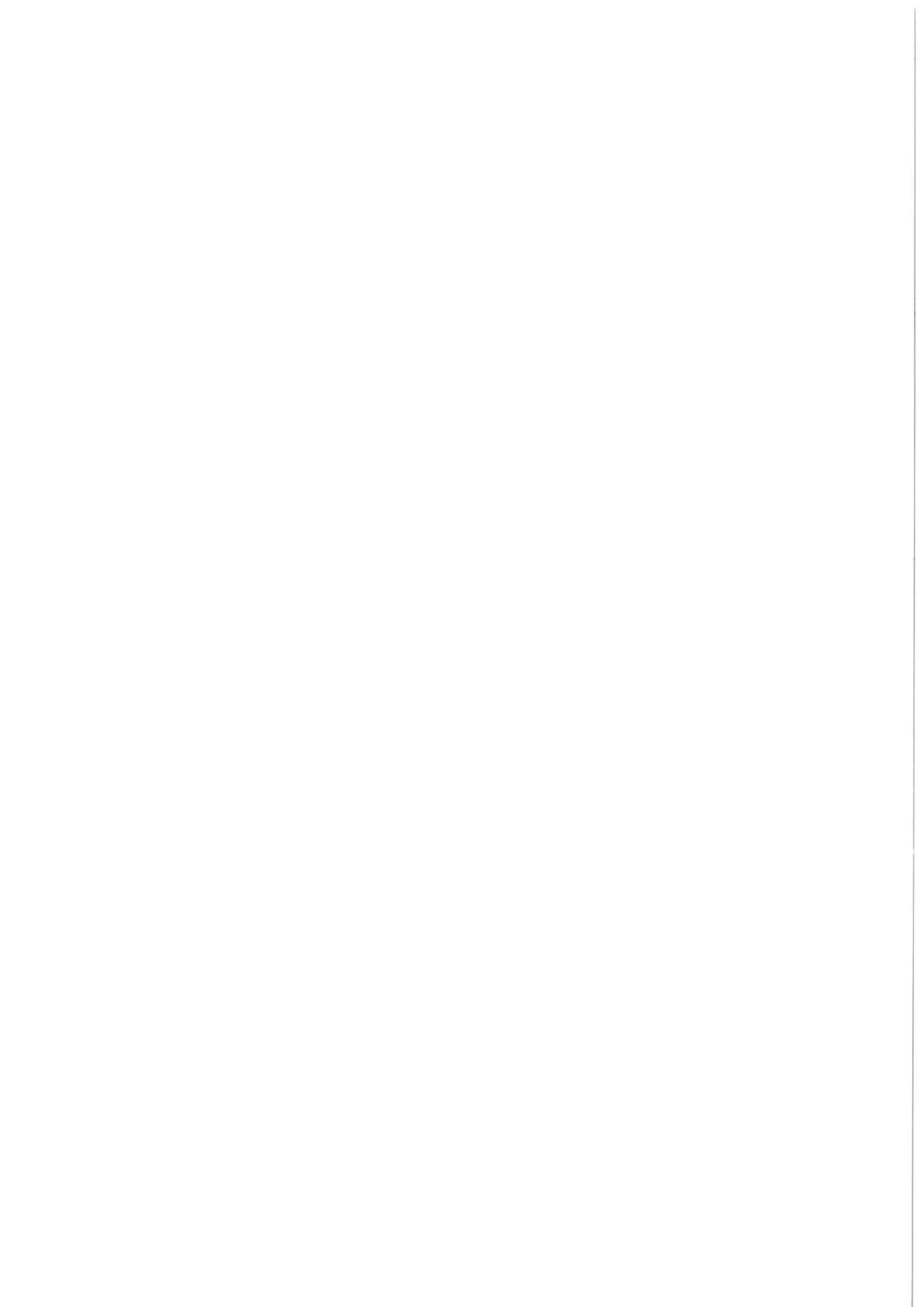
.....
data

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY EVEREST FINANSE
EVEREST FINANSE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
SPÓŁKA KOMANDYTOWO AKCYJNA
ul. Stary Rynek 88, 61-772 Poznań

INFORMACJA DODATKOWA

do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 01.01. - 30.06.2013

Poznań, 26.09.2013 r.



WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje identyfikujące Jednostkę dominującą

Pełna nazwa Jednostki dominującej:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna
Forma prawna:	Spółka komandytowo-akcyjna
Ulica:	Stary Rynek 88
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	2 listopada 2011
Numer wpisu do rejestru:	0000400369
Uprawnieni do reprezentowania Jednostki dominującej:	Komplementariusz - Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (Nr wpisu do rejestru: 0000282343) Skład Zarządu: Marek Jankowski - Prezes Damian Hawryluk - Wiceprezes

Na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dnia 02.11.2011 r. nastąpiło przekształcenie Spółki EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa w spółkę EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowo Akcyjna (nazwa skrócona: EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.).

Do 02.11.2011 r. Spółka działała pod nazwą EVEREST FINANSE Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka Komandytowa. Zmiana nazwy firmy została podjęta w drodze uchwały wspólników (akt notarialny z 11.04.2008 r. Rep. A Nr 2992/2008 - wcześniejsza nazwa: KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa). Wówczas do spółki przystąpił nowy wspólnik - spółka EVEREST FINANSE Sp. z o.o.

Spółka KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Spółka Komandytowa powstała w wyniku przekształcenia Spółki KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. Nastąpiło to w dniu 01 sierpnia 2007 r. na podstawie Postanowienia Sądu Rejonowego w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 31 lipca 2007 r. Przekształcenie zostało dokonane w trybie art. 551 Kodeksu Spółek Handlowych.

1

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. była zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000271697, natomiast w Krajowym Rejestrze Urzędowym Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON) pod numerem 300486230. Pierwszy Urząd Skarbowy w Poznaniu przy ul. Chtapowskiego 17/18 nadał spółce NIP o numerze 777-29-55-240. Siedziba Spółki zlokalizowana była w Kórniku przy ulicy Armii Krajowej 53 (62-035 Kórnik). Prezesem Zarządu Spółki był Pan Artur Hawryluk.

Spółka KREDYT EXPRESS Sp. z o.o. powstała dnia 18.01.2007 r. w wyniku połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt. 2 Kodeksu Spółek Handlowych dwóch spółek (metodą nabycia):

- Konsorcjum Biznesowe EURO INWEST Sp. z o.o. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000104874, REGON: 639832450;
- KREDYT EXPRESS HAWRYLUK Sp.J. - spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Poznaniu, XXI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze KRS 0000238828, REGON: 300096019.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone po połączeniu ww. Spółek. Dla potrzeb rozliczenia skutków połączenia zastosowano metodę nabycia udziałów, zgodnie z art. 44 b ustawy o rachunkowości.

Zgodnie ze statutem przedmiotem działalności Jednostki dominującej jest:

- Pozostałe formy udzielania kredytów;
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych;
- Konserwacja i naprawa pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli;
- Wynajem i dzierżawa pojazdów samochodowych, z wyłączeniem motocykli;
- Wypożyczanie i dzierżawa artykułów użytku osobistego i domowego;
- Wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych;
- Sprzedaż hurtowa narzędzi technologii informacyjnej i komunikacyjnej;
- Sprzedaż hurtowa maszyn, urządzeń i dodatkowego wyposażenia;
- Pozostała wyspecjalizowana sprzedaż hurtowa;
- Sprzedaż hurtowa niewyspecjalizowana;
- Handel detaliczny, z wyłączeniem handlu detalicznego pojazdami samochodowymi;
- Telekomunikacja;
- Działalność wspomagająca usługi finansowe oraz ubezpieczenia i fundusze emerytalne;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości wykonywana na zlecenie;
- Działalność związana z oprogramowaniem i doradztwem w zakresie informatyki oraz działalność powiązana;
- Działalność usługowa w zakresie informacji;

- Naprawa i konserwacja metalowych wyrobów gotowych, maszyn i urządzeń;
- Działalność rachunkowo - księgową; doradztwo podatkowe;
- Doradztwo związane z zarządzaniem;
- Reklama;
- Działalność związana z zatrudnieniem;
- Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana;
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości.

Głównym przedmiotem prowadzonej działalności Spółki EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym (64.92.Z. - Pozostałe formy udzielania kredytów).

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

2.1. Informacje identyfikujące Jednostkę zależną

Pełna nazwa Jednostki zależnej:	Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Lascada Spółka komandytowa
Forma prawna:	Spółka komandytowa
Ulica:	Chopina 1J
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	4 maja 2011
Numer wpisu do rejestru:	0000385293

Everest Finanse Sp. z o.o. Lascada Sp. k. w okresie pierwszego półrocza 2013 roku prowadziła działalność hotelarską w niezmienionym zakresie. We wrześniu 2013 roku Spółka zaprzestała prowadzenia hotelu we własnym imieniu i zawarła umowę najmu budynku hotelowego.

2.2. Udział Jednostki dominującej w Jednostce zależnej

Przedmiotowy udział kapitałowy przekłada się na 52-procentowy udział w zyskach, 54-procentowy udział w stratach oraz 52% głosów na Zgromadzeniu Wspólników powołanym na mocy umowy charakteryzowanej spółki komandytowej. Jednostka dominująca odpowiada za zobowiązania spółki Everest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Lascada sp.k. do wysokości sumy komandytowej określonej na poziomie 1.263.600 zł, przy czym łączna wartość sum komandytowych wszystkich komandytariuszy wynosi 2.381.400 zł.

3. Wykaz jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem podstawy prawnej oraz uzasadnieniem dokonania wyłączenia

3.1. Informacje identyfikujące jednostkę podporządkowaną wyłączoną ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca posiada dwie jednostki podporządkowane wyłączone ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Poniżej informacje dotyczące tych podmiotów.

Pełna nazwa:	SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Stary Rynek 87
Miejscowość:	Poznań
Kod pocztowy:	61-772
Poczta:	Poznań
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	18 grudnia 2012
Numer wpisu do rejestru:	0000444268

Pełna nazwa:	EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Forma prawna:	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Ulica:	Sikorskiego 6
Miejscowość:	Śrem
Kod pocztowy:	63-100
Poczta:	Śrem
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data wpisu do rejestru:	05 kwietnia 2013
Numer wpisu do rejestru:	0000457017

3.2. Udział Jednostki dominującej w Jednostce podporządkowanej wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca posiada 100% udziałów w Spółce SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz w Spółce EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

3.3. Podstawa prawna oraz uzasadnienie wyłączenia ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Na mocy art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Everest Finance nie obejmuje danych finansowych Spółki SOLTEX Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz Spółki EVEREST CAPITAL Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w których Jednostka dominująca posiada 100% udziałów.

4. Okres objęty skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r.

5. Założenie kontynuowania działalności Jednostki dominującej i Jednostki zależnej

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. oraz Spółkę EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k. w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień sporządzania niniejszej informacji nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez te spółki działalności.

6. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz przyjęte zasady (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

- Jednostka dominująca obejmuje skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dane jednostek zależnych metodą konsolidacji pełnej.
- Przy stosowaniu metody konsolidacji pełnej sumuje się kwoty poszczególnych pozycji:
 - 1) bilansów,
 - 2) rachunków zysków i strat,
 - 3) rachunków przepływów pieniężnych, w przypadku sporządzania tego rachunku w sposób określony w § 16 ust. 1 pkt 2,
 - 4) zestawień zmian w kapitale własnym, w przypadku sporządzania tego zestawienia w sposób określony w § 17 pkt 2- jednostki dominującej i poszczególnych jednostek zależnych, bez względu na udział jednostki dominującej we własności jednostek zależnych.
- Do zsumowanego sprawozdania Spółek tworzących Grupę Kapitałową, Jednostka dominująca dokonuje korekt oraz wyłączeń konsolidacyjnych dotyczących:
 - wzajemnych należności i zobowiązania oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze;
 - przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją;

- zysków lub strat powstałych w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów podlegających konsolidacji;
- dywidend naliczonych lub wypłaconych przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom, objętym konsolidacją.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Jednostka dominująca przyjęła następujące zasady wyceny poszczególnych składników:

- Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki;
- Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie spółki i wpisuje w rejestrze sądowym;
- Spółka wykazuje w sprawozdaniu finansowym zdarzenia gospodarcze zgodnie z treścią ekonomiczną;
- Wynik finansowy za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny;
- Koszty księgowane są na kontach zespołu „4”;
- Bilans obejmuje zestawienie aktywów i pasywów jednostki na dzień kończący bieżący rok obrotowy i poprzedni rok obrotowy;
- Wartość poszczególnych składników aktywów, wykazanych w bilansie wynika z ich wartości księgowej skorygowanej o:
 - Dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne;
 - Odpisy aktualizacyjne ich wartość.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne, wyceniane są według cen nabycia. Dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o wartości początkowej nie przekraczającej kwoty, ustalonej w przepisach podatkowych o przewidywanym okresie użytkowania przekraczającym jeden rok oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca zł są wprowadzone do ewidencji środków trwałych i jednorazowo amortyzowane w momencie przekazania do użytkowania. Pozostałe środki trwałe i wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo według zasad i stawek ustalonych w przepisach podatkowych, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji pod warunkiem, że okres wynikający z przepisów podatkowych odpowiada planowanemu okresowi użyteczności;
- Spółka dokonuje kwalifikacji umów leasingowych dla celów bilansowych zgodnie z kryteriami określonymi w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości. Umowy leasingowe rozliczane są w księgach rachunkowych jako leasing finansowy;
- Środki pieniężne w walucie polskiej wykazane są w wartości nominalnej;
- Należności krótkoterminowe są wycenione w kwocie wymagalnej zapłaty z zachowaniem ostrożnej wyceny, tj. z uwzględnieniem odpisów aktualizacyjnych wartości należności;
- Należności długoterminowe wyceniane są w skorygowanej cenie nabycia;

- Udzielone osobom fizycznym pożyczki wykazywane są w bilansie ze wszystkimi opłatami, które pożyczkobiorca jest zobligowany zapłacić spółce (pożyczkodawcy) w związku z zawarciem umowy pożyczki (np. odsetki, odsetki za opóźnienie, opłata z tytułu obsługi pożyczki w domu). Wycena na dzień bilansowy tychże pożyczek dokonywana jest w oparciu o skorygowaną cenę nabycia (SCN). W bilansie sporządzonym na dzień kończący rok obrotowy, pożyczki te wykazywane są w kwocie powiększonej o pozostałe opłaty (w tym głównie z tytułu odsetek i opłaty z tytułu obsługi w domu), dla których termin płatności przypada po dniu bilansowym oraz pomniejszonej o wartość odpisów aktualizujących. Spółka tworzy odpisy aktualizujące według następujących zasad:
 - na należności zagrożone odpis aktualizujący tworzony jest w wartości uwzględniającej wskaźnik spłacalności poszczególnych kategorii należności (ustalony na bazie danych historycznych),
 - na pozostałe należności przeterminowane tworzony jest statystyczny odpis aktualizujący uwzględniający stopień prawdopodobieństwa ściagalności tych należności (ustalony na bazie danych historycznych).
- Pożyczki i kredyty otrzymane wykazane są w bilansie w wysokości wymaganej zapłaty, tj. łącznie z odsetkami należnymi do zapłaty na dzień bilansowy. Zobowiązania długoterminowe wyceniane są przy zastosowaniu skorygowanej ceny nabycia (SCN);
- Ewidencja zapasów prowadzona jest w ujęciu ilościowym i wartościowym. Materiały biurowe i gospodarcze podlegają zaliczeniu do kosztów w momencie zakupu. Na dzień bilansowy, wartość zapasów ustalana jest w oparciu o wyniki spisu z natury i cen zakupu poszczególnych asortymentów. Zakupione środki trwale do dalszej odsprzedaży traktuje się jako towar;
- Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym. W rachunku zysków i strat wykazuje się łączny wynik na wszystkich operacjach zbycia niefinansowych aktywów trwałych, kompensując ze sobą zyski ze stratami, wynikające z poszczególnych operacji.

7. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Jednostka dominująca nie dokonała w okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. zmian zasad (polityki) rachunkowości.

8. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Przyjmuje się, że jedynym kryterium wyłączającym jednostki podporządkowane ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest spełnienie przesłanek określonych w art. 58 ust. 1 Ustawy o rachunkowości, który przedstawiono poniżej:

„Art. 58. 1. Konsolidacją można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku określonego w art. 4 ust. 1.”

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

.....
Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz spółek

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k.

Andrzej Dworzak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworzak
Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy
EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.
Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 26.09.2013 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane, oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych

Na dzień 30.06.2013 r. kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 1.100.000 zł i dzielił się na 20.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 50 zł każda oraz 2.000 imiennych uprzywilejowanych akcji niemych serii B o wartości nominalnej 50 zł każda.

Akcje serii A zostały objęte i pokryte w całości, w związku z przekształceniem Jednostki dominującej (zmianą formy prawnej), przez:

1. Pana Piotra Śledzia, który objął 12.600 akcji (słownie: dwanaście tysięcy sześćset) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 0.001 do numeru 12.600, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 630.000,00 zł (słownie: sześćset trzydzieści tysięcy),
2. Pana Artura Hawryluka, który objął 5.000 akcji (słownie: pięć tysięcy) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 12.601 do numeru 17.600, o wartości nominalnej 50,00zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 250.000,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt tysięcy),
3. Panią Elżbietę Hyżyk, która objęła 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 17.601 do numeru 18.800, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy),
4. Pana Stanisława Hyżyka, który objął 1.200 akcji (słownie: jeden tysiąc dwieście) imiennych uprzywilejowanych serii A od numeru 18.801 do numeru 20.000, o wartości nominalnej 50,00 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 60.000,00 zł (słownie: sześćdziesiąt tysięcy).

Wszystkie akcje serii A są akcjami imiennymi uprzywilejowanymi co do głosu i co do dywidendy w ten sposób, że na jedną akcję przypadają dwa głosy oraz dywidenda przypadająca na akcję jest o połowę wyższa od dywidendy przypadającej na akcje nieuprzywilejowane. Ponadto akcje serii A korzystają z pierwszeństwa przy podziale majątku w przypadku likwidacji Spółki.

W dniu 23 lutego 2012 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Jednostki dominującej podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) poprzez emisję 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji imiennych uprzywilejowanych niemych serii B od numeru 20.001 do numeru 22.000, o wartości nominalnej 50 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych). Akcje serii B zostały objęte i pokryte w całości wkładem pieniężnym przed zarejestrowaniem podwyższenia kapitału zakładowego, przez IPOPEMA 63 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany w rejestrze funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFI 705. Przedmiotowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 29 lutego 2012 r.

Wszystkie akcje imienne serii B tj. 2.000 (słownie: dwa tysiące) akcji o łącznej wartości nominalnej 100.000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) są uprzywilejowane w zakresie dywidendy w ten sposób, że dywidenda przypadająca na jedną akcję serii B przewyższa pięć tysięcy razy dywidendę przypadającą na jedną akcję zwykłą. Akcje serii B są nieme.

Strukturę własnościową Jednostki dominującej wg stanu na 30.06.2013 r. przedstawia poniższa tabela.

Wspólnik	Charakter wspólnika	Liczba i rodzaj akcji	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale zakładowym	Wkład na kapitał rezerwowy
Śledź Piotr	akcjonariusz	12 600 (A)	630 000	57,27%	0
Hawryluk Artur	akcjonariusz	5 000 (A)	250 000	22,73%	0
Hyżyk Elżbieta	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Hyżyk Stanisław	akcjonariusz	1 200 (A)	60 000	5,45%	0
Everest Finanse Sp. z o. o.	komplementariusz	-	-	0,00%	1 000
Subskrypcja prywatna akcji - umowa z IPOPEMA 63 FIZ	akcjonariusz	2 000 (B)	100 000	9,09%	0
RAZEM		22 000	1 100 000	100%	1 000

Źródło: EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

Do dnia 02.11.2011 r. (spółka komandytowa) kapitał podstawowy Jednostki dominującej wynosił 697.934,94 zł. Struktura wkładów była następująca:

- Piotr Śledź 439.699,00 zł;
- Artur Hawryluk 174.483,74 zł;
- Elżbieta Hyżyk 41.876,10 zł;
- Stanisław Hyżyk 41.876,10 zł.



2. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym osobno, ze wskazaniem sposobu ich ustalenia oraz wysokości dotychczas dokonanych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych, odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz korekt z tytułu sprzedaży części udziałów, do których była ona przypisana

Brak.

3. Informacje liczbowe, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 01.01. - 30.06.2013 zapewniono porównywalność danych za okres 01.01. - 30.06.2012.

4. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu

Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym, które nie są uwzględnione w tym sprawozdaniu.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka dominująca oraz Jednostka zależna nie odnotowały znaczących zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które miałyby być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

6. Informacje dotyczące bieżącej sytuacji Grupy Kapitałowej

Po złożeniu przez inwestorów zapisów na Obligacje serii A Everest Finanse Spółka z o.o. S.K.A. powzięta wiadomość, że na stronie Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, w zakładce Ostrzeżenia publiczne, w sekcji „Oferowanie papierów wartościowych”, pojawiła się następująca treść komunikatu: „Papiery wartościowe wymienionych spółek nie zostały objęte zatwierdzonym przez KNF prospektem emisyjnym” ze wskazaniem m.in. na nazwę Emitenta.

Działania Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego były spowodowane publikacją dwóch artykułów w prasie biznesowej (Puls Biznesu, Gazeta Giełdy Parkiet) dotyczących działalności Spółki. W przedmiotowych publikacjach przedstawiona została również informacja o planowanej przez Spółkę emisji obligacji serii A.

Zgodnie z art. 7 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2005 roku, Nr 183, poz. 1537 z późn. zm.) do zadań Komisji Nadzoru Finansowego należy między innymi podejmowanie działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku kapitałowego. Zamieszczanie przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego na jego stronie internetowej ostrzeżeń publicznych stanowi przejaw tego typu działania, przy czym poglądy Urzędu Komisji Nadzoru

Finansowego wyrażone w rzeczonych ostrzeżeniach publicznych są działaniami jedynie prewencyjnymi i nie posiadają doniosłości prawnej.

Intencją publikacji prasowych, które ukazały się w dniu 9 maja 2012r. w Pulsie Biznesu i w dniu 10 maja 2012r. w Gazecie Giełdy Parkiet, nie było publiczne oferowanie obligacji Spółki a jedynie budowanie image Spółki w oczach partnerów biznesowych oraz wzmianka o Spółce i o tym, że zamierza sfinansować działalność w drodze emisji obligacji serii A emitowanych w drodze oferty prywatnej. Zostało to zresztą wyraźnie zaznaczone w przedmiotowym artykule. Nie zostały tam zawarte informacje, które pozwoliłyby inwestorom podjąć decyzję o inwestycji. Dodatkowo reklamy te nie zawierały najistotniejszych parametrów emisji, tj. ceny nominalnej oraz emisyjnej obligacji. W przedmiotowym artykule nie wymieniono również nazwy podmiotów wynajętych przez Spółkę do przeprowadzenia emisji obligacji ani nawet planowanej jej daty. Wyraźnie natomiast został określony tryb planowanej emisji - wytłuszczony zwrot: „oferta niepubliczna”.

Bazując na posiadanej opinii prawnej Spółka podkreśla, iż sama emisja obligacji serii A została przeprowadzona zgodnie z prawem w trybie oferty prywatnej. Z tego też względu jedynym wymaganym dokumentem była Propozycja Nabycia Obligacji z dnia 01.06.2012 r. Nie było zatem wymagane sporządzenie przez Spółkę Prospektu Emisyjnego i zatwierdzenie go przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zaś prawidłowość wszelkich wymaganych w tym przypadku dokumentów została potwierdzona w procesie emisji obligacji. Zdaniem Spółki, ewentualne potwierdzenie się wątpliwości KNF dotyczące umieszczonych w prasie publikacji nie wpłynie na prawidłowość przydziału obligacji a jedynie może narazić Spółkę i jej Zarząd na konsekwencje wynikające z nieprawidłowej formy przekazywania informacji. Ewentualne konsekwencje - nawet maksymalne kary wynikające z przepisów prawa, które w tym przypadku zważywszy na rangę sprawy nie wydają się możliwe do zastosowania - w przypadku potwierdzenia się wątpliwości KNF nie wpłyną na istotne pogorszenie kondycji finansowej Spółki, jak również na zmniejszenie bezpieczeństwa dla obligatariuszy.

Jednocześnie Zarząd Spółki informuje, że do chwili obecnej nie zostały przedstawione zarówno Spółce, jak i komukolwiek zaangażowanemu w proces emisji, zarzuty złamania prawa.

Według Zarządu Komplementariusza oraz doradców zaangażowanych podczas procesu emisji obligacji, przedmiotowe publikacje nie miały żadnego wpływu na zainteresowanie oraz udział w ofercie inwestorów, którzy złożyli zapis na obligacje.

Według posiadanych przez Spółkę informacji w czerwcu 2013 r. Prokuratura Okręgowa w Warszawie postępowanie umorzyła. Na tę czynność Urząd Komisji Nadzoru Finansowego złożył jednak zażalenie. Na początku lipca br. Prokuratura przekazała sprawę do Sądu Okręgowego w Warszawie celem rozpatrzenia zażalenia. Do chwili obecnej Spółka nie uzyskała żadnej dodatkowej informacji.

W dniu 14.07.2013 r. Spółka otrzymała zawiadomienie oraz postanowienie UOKiK z dnia 21.06.2013 r. wszczynające postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Wobec powyższego dnia 18.07.2013 r. Spółka złożyła do UOKiK wnioski o zakończenie przedmiotowego postępowania poprzez wydanie decyzji zobowiązującej, o której mowa w art. 28 Ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się i Spółka nie otrzymała z UOKiK decyzji. Zdaniem Spółki postępowanie nie powinno zakończyć się dla Spółki negatywnymi konsekwencjami, gdyż stanowisko prezentowane przez Spółkę odnośnie najistotniejszych kwestii podniesionych przez UOKiK jest tożsame z poglądem wyrażanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego i były one potwierdzane poprzez pozytywną weryfikację podczas kontroli UOKiK w latach ubiegłych.

7. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan na koniec roku obrotowego, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Załącznik 1 do niniejszej informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawia szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych. Zawiera on stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

8. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez jednostki powiązane

Jednostka dominująca oraz zależna nie są w posiadaniu gruntów użytkowanych wieczysto.

9. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka dominująca nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane z wyjątkiem wszystkich lokali, w których znajdują się oddziały oraz centrala i siedziba Jednostki dominującej. Rozporządzanie lokalami przez spółkę następuje na podstawie umów najmu.

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka zależna nie jest w posiadaniu środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, które byłyby nieamortyzowane lub nieumarzane.

10. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka dominująca oraz Jednostka zależna nie posiadają zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Stan na 31.12.2012 r. wraz ze zmianami w badanym okresie oraz stan na 30.06.2013 r. rezerw na zobowiązania przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia (odpisy)	Wykorzystanie	Rozwiązanie (uznanie rezerwy za zbędną)	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwy na zobowiązania	551 559,04	172 818,78	0,00	5 880,57	718 497,25
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	514 333,46	172 818,78	0,00	0,00	687 152,24
- długoterminowa	9 075,04	3 365,16	0,00	0,00	12 440,20
- krótkoterminowa	505 258,42	169 453,62	0,00	0,00	674 712,04
3. Pozostałe rezerwy	37 225,58	0,00	0,00	5 880,57	31 345,01
- długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- krótkoterminowe	37 225,58	0,00	0,00	5 880,57	31 345,01

12. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności i inwestycje krótkoterminowe, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na koniec roku obrotowego

Na dzień 30.06.2013 r. saldo odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych wynosiło 51.286.908,16 zł. W okresie od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r. Spółka dominująca dokonała odpisów w następujących wartościach:

- Z tytułu inwestycji krótkoterminowych związanych z udzielonymi pożyczkami:
 - BO 40.878.728,68 zł
 - Zwiększenia + 15.719.946,37 zł
 - Zmniejszenia (-) 6.576.152,57 zł
 - BZ 50.022.522,48 zł
- Z tytułu nie rozliczonych zaliczek przedstawicieli i pracowników:
 - BO 1.049.195,08 zł
 - Zwiększenia + 170.586,46 zł

○ Zmniejszenia	(-) 38.879,93 zł
○ BZ	1.180.901,61 zł
➤ Z tytułu pozostałych należności	
○ BO	966,00 zł
○ Zwiększenia	(+) 83.484,07 zł
○ Zmniejszenia	(-) 966,00 zł
○ BZ	83.484,07 zł

W okresie od 01.01.2013 r. do 30.06.2013 r. Spółka zależna nie dokonała odpisów aktualizujących wartość należności i inwestycji krótkoterminowych.

13. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym okresie spłaty

Na dzień 30.06.2013 r. Grupa Kapitałowa EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. posiada zobowiązania z tytułu podpisanych umów pożyczek, zaciągniętych kredytów bankowych, emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązań leasingowych oraz zobowiązań wynikających z kwot postawionych do dyspozycji akcjonariuszom w kwocie 42.157.200,17 zł. Poniżej został przedstawiony podział na zobowiązania krótko- i długoterminowe.

➤ Kredyty	
○ Spłata do 1 roku	338.341,49 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	4.484.516,11 zł
➤ Pożyczki	
○ Spłata do 1 roku	501.257,78 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	9.321.163,06 zł
➤ Dłużne papiery wartościowe	
○ Spłata do 1 roku	0,00 zł
○ Spłata powyżej 1 roku	19.469.139,69 zł
➤ Inne zobowiązania finansowe	
○ Postawione środki do dyspozycji wspólnikom (spłata powyżej 1 roku)	1.094.705,50 zł
○ Zobowiązania z tytułu leasingu	
▪ Spłata do 1 roku	1.980.666,80 zł
▪ Spłata powyżej 1 roku do 3 lat	4.967.409,74 zł

14. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych (ze wskazaniem jego rodzaju)

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka dominująca nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki. Zabezpieczeniami udzielonych Spółce kredytów są m.in.:

1. Kredyt udzielony przez Bank Spółdzielczy Duszniki z siedzibą w Dusznikach w dniu 31.01.2012 na kwotę 1.000.000 zł:

- Hipoteka umowna do kwoty 2.000.000 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Psarskie, stanowiącej własność Piotr Śledź, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi KW nr PO1M/00048989/5;
 - Weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe złożone przez Pana Artura Hawryluka.
2. Kredytu w formie limitu kredytowego wielocalowego udzielonego przez PKO BP z siedzibą w Warszawie w dniu 17.10.2011 r. do kwoty 8.000.000 zł:
- Hipoteka łączna do kwoty 12.000.000 zł na:
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Zbrudzewie, gmina Śrem, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041044/0, nr PO1M/00037560/2 oraz PO1M/00038011/6, będących własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach zabudowanych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00024048/3 oraz PO1M/00037405/8, będących własnością Pana Piotra Śledzia,
 - Wieczystym użytkowaniu nieruchomości położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00041212/9, PO1M/00037819/3 oraz PO1M/00017969/3, oddanych Panu Piotrowi Śledziowi;
 - Nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Psarskie, gmina Śrem, dla której Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgę wieczystą nr PO1M/00047027/7, będącej własnością Pana Piotra Śledzia;
 - Nieruchomościach gruntowych położonych w Śremie, dla których Sąd Rejonowy w Śremie prowadzi księgi wieczyste nr PO1M/00038998/8, nr PO1M/00038999/5, nr PO1M/00039000/3 oraz nr PO1M/00039001/0, będących własnością Pani Teresy Klak.
 - Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Piotra Śledzia;
 - Poręczenie wekslowe udzielone przez Pana Artura Hawryluka.

Na dzień 30.06.2013 r. Jednostka zależna posiada zobowiązanie zabezpieczone na majątku Spółki. Zabezpieczeniami udzielonego Spółce przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu w dniu 02.12.2004 r. na kwotę 1.500.000 zł kredytu nr 4272515-20211 są m.in.:

- Hipoteka zwykła umowna w kwocie 1.500.000 zł zabezpieczająca kapitał kredytu ustanowiona na nieruchomości PO1M/00034873/8;
- Hipoteka kaucyjna umowna do kwoty 500.000 zł zabezpieczająca odsetki, odsetki przeterminowane, prowizje i inne koszty od kredytu ustanowiona na nieruchomości PO1M/00034873/8.

15. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostki powiązane gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Spółka dominująca dnia 22.03.2013 r. na podstawie aktu notarialnego sporządzonego w kancelarii notarialnej Krzysztofa Kubiszewskiego (Repertorium A Nr 3021/2013) udzieliła poręczenia spółce SOLTEX Nieruchomości Sp. z o.o. (KRS 0000444268) z tytułu wyemitowanych przez tę spółkę obligacji o wartości 5 mln zł. Poręczenie do zapłaty ograniczone jest do kwoty 5 mln zł powiększonej o odsetki naliczone zgodnie z postanowieniami Propozycji nabycia, w szczególności o odsetki z tytułu oprocentowania Obligacji oraz odsetki z tytułu opóźnienia w zapłacie należności związanych z posiadaniem Obligacji, a także o wysokość poniesionych przez Obligatariusza, udokumentowanych kosztów związanych z dochodzeniem przez Obligatariusza należności związanych z posiadaniem Obligacji.

Na dzień 30.06.2013 r. na nieruchomości stanowiącej własność Jednostki zależnej, dla której Sąd Rejonowy w Śremie V wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi KW nr PO1M/00034873/8 widnieją ustanowione hipoteki w związku z finansowaniem udzielonym przez Wielkopolski Bank Spółdzielczy z siedzibą w Poznaniu firmie SOLTEX Piotr Śledź z siedzibą w Śremie przy ul. Zachodniej.

16. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych oraz przychodów przyszłych okresów

Czynne rozliczenia międzyokresowe na dzień 30.06.2013 r. wynoszą 967.779,84 zł. Struktura tych rozliczeń przedstawia się następująco:

➤ Składki dotyczące ubezpieczeń komunikacyjnych i majątkowych	376.440,48 zł
➤ Rozliczenia dotyczące banerów reklamowych	72.511,32 zł
➤ Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym m.in.:	518.828,04 zł
○ Rozliczenia z tytułu czynszu najmu	312.284,70 zł
○ Poręczenie cywilne	84.666,64 zł
○ Rozliczenia dotyczące umów leasingowych	14.805,26 zł
○ Czesne z tytułu kontynuowania nauki przez pracowników	4.314,25 zł
○ Prowizja z tytułu udzielenia kredytu w BS Duszniki	14.333,39 zł
○ Podatek od nieruchomości	15.798,00 zł

Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe wynoszą 72.740,70 zł.

Bierne rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów wynoszą 53.798.486,54 zł.

Struktura przedstawia się następująco:

➤ Naliczona opłata za obsługę pożyczki w domu Klienta	40.296.457,58 zł
➤ Naliczone odsetki od udzielonych Klientom pożyczek	6.249.839,33 zł
➤ Naliczona opłata z tytułu ugody z Klientami	3.116.769,76 zł
➤ Zasądzony zwrot kosztów sądowych	177.502,22 zł
➤ Opłaty z tytułu drugiej transzy pożyczki	240.077,12 zł
➤ Prowizja od zobowiązań wobec ubezpieczyciela z tyt. ubezpieczenia pożyczek	3.646.885,36 zł

- Naliczone przychody przyszłych okresów związane z uzyskanym dofinansowaniem na utworzenie nowych stanowisk pracy 17.584,14 zł
- Koszty na przełomie okresu sprawozdawczego 53.371,03 zł

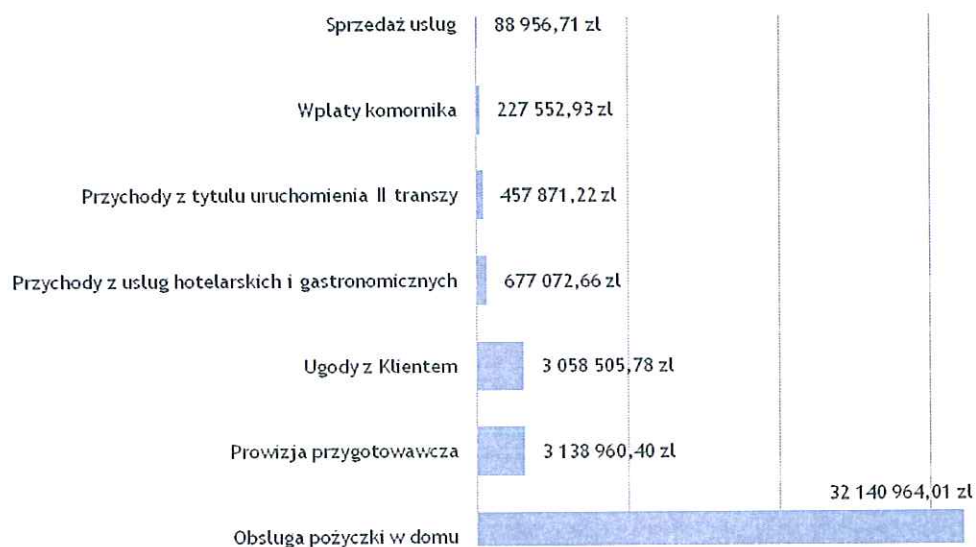
17. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Jednostki powiązane nie prowadziły w okresie 01.01 - 30.06.2013 r. żadnych wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

18. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa przychodów netto ze sprzedaży Jednostki dominującej i zależnej przedstawia się następująco:

Przychody ze sprzedaży Spółek powiązanych w okresie 01.01.-30.06.2013 r.



W okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. Spółki nie eksportowały produktów i usług.

19. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. w Spółkach powiązanych nie dokonywano odpisów aktualizujących środki trwałe.

20. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. w Spółkach powiązanych nie dokonywano odpisów aktualizujących wartość zapasów.

21. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W okresie od 01.01 - 30.06.2013 r. w Spółkach powiązanych nie zostały osiągnięte przychody i/lub wygenerowane koszty z tytułu działalności zaniechanej.

22. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto

Nie dotyczy Spółek powiązanych gdyż są transparentne podatkowo.

23. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

W okresie od 01.01 - 30.06.2013 r. Spółki powiązane nie poniosły kosztów w celu wytworzenia produktów na własne potrzeby.

24. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. Spółki powiązane nie poniosły kosztów na wytworzenie siłami własnymi środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby.

25. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na środki trwałe w budowie w Spółkach powiązanych w okresie 01.01. - 31.12.2012 r. przedstawiają się następująco:

➤ Stan na początek 2013 roku	142.583,75 zł
➤ Nakłady poniesione w okresie 01.01. - 30.06.2013 r.	139.412,45 zł
➤ Przyjęte nakłady na środki trwałe do 30.06.2013 r.	12.519,96 zł
➤ Wartość nakładów, które zostały poczynione, lecz inwestycja na 30.06.2013 r. nie została sfinalizowana wynosi	269.476,24 zł

Ze względu na perspektywy dalszego rozwoju, Jednostka dominująca planuje zawierać w najbliższym roku kolejne umowy leasingowe.

26. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe oraz podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Spółki powiązane w okresie 01.01. - 30.06.2013 r. nie poniosły zarówno zysków, jak i strat nadzwyczajnych.

27. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

Nie występuje w Spółkach powiązanych.

28. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. na dzień 30.06.2013 r. przedstawia się następująco:

- Środki znajdujące się w kasie głównej i znajdujących się w oddziałach spółki 202.850,68 zł
- Środki znajdujące się w banku
 - na rachunkach bankowych 224.971,29 zł
 - na rachunku lokat 0,00 zł

29. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Jednostkę dominującą lub inne jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym wraz z informacjami określającymi ich charakter

29.1. Jednostki powiązane:

W okresie 01.01. - 30.06.2013 r. Spółka dominująca dokonywała transakcji z Jednostką zależną wg poniższej specyfikacji:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Sprzedaż usług telekomunikacyjnych	114,64
Zakup usług hotelowych	90 311,60
Saldo:	
Należności	18,97
Zobowiązań	16.585,00

29.2. Członkowie organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki powiązanej: Brak

29.3. Osoby, będące małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej: Brak

29.4. Jednostki kontrolowane, współkontrolowane lub inne jednostki, na które znaczący wpływ wywiera lub posiada w nich znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w punktach II i III: Brak

29.5. Jednostki realizujące program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki: Brak

30. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Brak

31. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01 - 30.06.2013 (osoby/etaty)		
	Jednostka dominująca	Jednostka zależna	RAZEM
Pracownicy umysłowi	250,43/ 248,57	1,00/ 0,50	251,43/ 249,07
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-	10,00/ 10,00	10,00/ 10,00
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	-	-	0
Uczniowie	-	9,00/ 9,00	9,00/ 9,00
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	1,09/ 1,09	1,00/ 1,00	2,09/ 2,09
Ogółem	251,52/ 249,66	21,00/ 20,50	272,52/ 270,16

Spółka dominująca oprócz pracowników zatrudnionych na umowę o pracę zatrudnia Przedstawicieli (na podstawie umowy o świadczenie usług), których zadaniem jest obsługa Klientów EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A. Na dzień 30.06.2013 r. w Jednostce dominującej zatrudnionych było 1.163 przedstawicieli.

32. Informacje o wynagrodzeniu podmiotu badającego sprawozdanie HLB M2 Audyt Sp. z o.o. Sp.k., Warszawa

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota netto w zł
1	Przeгляд sprawozdania finansowego za 2013 r.	11.000,00
2	Przeгляд skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 r.	3.000,00
3	Usługi doradztwa podatkowego	12.000,00
	RAZEM	26.000,00

33. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe

Nie dotyczy Spółek powiązanych.

34. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

W okresie od 01.01. - 30.06.2013 r. Spółki powiązane nie udzieliły pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Prezes Zarządu
Marek Jankowski

V-ce Prezes Zarządu
Damian Hawryluk

.....
Marek Jankowski
Prezes Zarządu

Damian Hawryluk
V-ce Prezes Zarządu

Komplementariusz spółek

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

EVEREST FINANSE Sp. z o.o. Lascada Sp.k.

Andrzej Dworzak
Dyrektor Finansowy
Główny Księgowy

.....
Andrzej Dworzak

Dyrektor Finansowy | Główny Księgowy

EVEREST FINANSE Spółka z o.o. S.K.A.

Prokurent Komplementariusza

Poznań, dnia 26.09.2013 r.

Zakres zmian wartości środków trwałych							
Lp.	Wyszczególnienie	Grunty własne	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	Wartość brutto na początek okresu	431 515,06	3 208 532,97	1 236 312,81	10 168 077,81	819 483,28	15 863 921,93
	Zwiększenia, w tym:	0,00	43 681,01	206 230,36	1 906 378,09	139 854,79	2 296 144,25
	- nabycie		43 681,01	206 230,36		139 854,79	389 766,16
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne				1 906 378,09		1 906 378,09
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	885,79	0,00	885,79
	- likwidacja						0,00
	- aktualizacja wartości						0,00
	- sprzedaż				885,79		885,79
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	431 515,06	3 252 213,98	1 442 543,17	12 073 570,11	959 338,07	18 159 180,39
	Umorzenie na początek okresu		602 436,41	862 016,19	3 073 985,85	536 790,53	5 075 228,98
	Zwiększenia		72 118,89	245 476,53	1 040 591,22	145 274,10	1 503 460,74
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	885,79	0,00	885,79
	- likwidacja						0,00
	- sprzedaż				885,79		885,79
	- przemieszczenie wewnętrzne						0,00
	- inne						0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	674 555,30	1 107 492,72	4 113 691,28	682 064,63	6 577 803,93
5.	Wartość netto na początek okresu	431 515,06	2 606 096,56	374 296,62	7 094 091,96	282 692,75	10 788 692,95
6.	Wartość netto na koniec okresu	431 515,06	2 577 658,68	335 050,45	7 959 878,83	277 273,44	11 581 376,46
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	21%	77%	34%	71%	36%

Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych						
Lp.	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
	Wartość brutto na początek okresu			606 422,94		606 422,94
	Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	13 806,10	0,00	13 806,10
	- nabycie			13 806,10		13 806,10
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
1.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- aktualizacja wartości					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
2.	Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	620 229,04	0,00	620 229,04
	Umorzenie na początek okresu			541 252,21		541 252,21
	Zwiększenia		0,00	70 338,26		70 338,26
3.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- likwidacja					0,00
	- sprzedaż					0,00
	- przemieszczenie wewnętrzne					0,00
	- inne					0,00
4.	Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	611 590,47	0,00	611 590,47
5.	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	65 170,73	0,00	65 170,73
6.	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	8 638,57	0,00	8 638,57
7.	Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0%	0%	99%	0%	99%

Zakres zmian inwestycji długoterminowych						
Lp.	Wyszczególnienie	Jednostki powiązane		Pozostałe jednostki		Razem
		Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	Udziały i akcje	Udzielone pożyczki	
1.	Wartość na początek okresu	5 000,00	0,00	0,00	2 880 779,43	2 885 779,43
a.	Zwiększenia, w tym:	5 000,00	0,00	0,00	788 944,14	793 944,14
	- objęcie udziałów	5 000,00				5 000,00
	- udzielenie pożyczek		0,00		639 372,30	639 372,30
	- przekwalifikowanie z krótkoterminowych					0,00
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego				149 571,84	0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00			0,00
b.	Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	1 864 382,08	1 864 382,08
	- zbycie udziałów					0,00
	- spłaty pożyczek		0,00		1 342 232,92	1 342 232,92
	- przekwalifikowanie do krótkoterminowych		0,00		384 644,28	384 644,28
	- aktualizacja wartości				10 902,92	10 902,92
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego					0,00
	- wycena na dzień bilansowy		0,00		126 601,96	126 601,96
2.	Wartość na koniec okresu	10 000,00	0,00	0,00	1 805 341,49	1 815 341,49

